

一. 社員大會函知縣政府之函文內容與注意事項：

1. 正本：屏東縣政府
2. 副本：屏東區會、南區辦事處、郭日陽督導
3. 附件：107 年社員大會手冊一份
4. 主旨：本社訂於 107 年 1 月 27 日（星期六）上午 9 時 30 分假潮州天主堂(屏東縣潮州鎮新生路 13 號)召開 107 年度社員大會，敬請 蒞臨指導。
5. 說明：依據儲蓄互助社法第五條及第二十七條之規定， 鈞府為本社之主管機關，爰謹呈本社社員大會開會時間地點，請 鈞府不吝派員蒞臨賜予指導。
6. 署印：『**社名長戳章**』如『**屏東縣新基儲蓄互助社**』

二. 借款申請送理事會審議議案

(一). 社員借款逾越放款委員會權限案

案由：請討論#105 郭清文申請借款 80 萬元案。

- 說明：1. 經 106 年 10 月 10 日放款委員會議決送審；
2. 借款人及連保人信用狀況如附件(個人帳、債信資料……)；
 3. 申請償還期限：7 年 (每期一個月計 84 期)；
 4. 適用利率：年息 8.4%。(按社放款辦法填寫)

- 議決：1. 核准金額：80 萬元。
2. 償還期限：7 年。
 3. 年利率：8.4%
 4. 本會議通過後，次日起一個月內完成放款。

(二). 理事、監事、職員借款**高**其股金案

A. **有未償清餘額且加本次申借金額高其股金**

案由：請討論理事#11 林港口申請繳稅專案放款 3 萬元案。

- 說明：1. 經 106 年 10 月 10 日放款委員會議決送審；
2. 依儲蓄互助社放款委員會組織規則第 9 條第 1 項規定辦理；
 - (1). 股金結餘 123,150 元；
 - (2). 借款結餘 11 萬元(借號 1050101)
 - (3). 經申請變動後其無擔保借款餘額 14 萬元將超過股金 123,150 元。
 3. 借款人及連保人信用狀況如附件(個人帳、債信資料……)；
 4. 償還期限：2 年 (每期一個月計 24 期)；
 5. 適用利率：年息 6 %。

- 議決：1. 核准金額：3 萬元
2. 還款期限：2 年
 3. 年利率：6%
 4. 本會議通過後，次日起一個月內完成放款。

B. **借新還舊**

案由：請討論理事#11 林港口申請借款 30 萬元並結清原有借款案。

- 說明：1. 經 106 年 10 月 10 日放款委員會議決送審；
2. 依儲蓄互助社放款委員會組織規則第 9 條第 1 項規定辦理；
 - (1). 股金結餘 123,150 元；
 - (2). 原有借款結餘 11 萬元(借號 1050101)
 - (3). 經申請變動後其無擔保借款餘額 30 萬元將超過股金 123,150 元。

3. 借款人及連保人信用狀況如附件(個人帳、債信資料……)；
4. 償還期限：7 年 (每期一個月計 84 期)；
5. 適用利率：年息 8.4%。

議決：1. 核准金額：30 萬元

2. 還款期限：7 年
3. 年利率：8.4%

4. 本會議通過後，次日起一個月內完成放款並結清原有借款結餘 11 萬元。

C. 本次申借金額高其股金

案由：請討論理事#11 林港口申請借款 20 萬元案。

說明：1. 經 106 年 10 月 10 日放款委員會議決送審；

2. 依儲蓄互助社放款委員會組織規則第 9 條第 1 項規定辦理；

(1). 股金結餘 123,150 元；

(2). 借款結餘 0 元；

(3). 經申請變動後其無擔保借款餘額 20 萬元將超過股金 123,150 元。

3. 借款人及連保人信用狀況如附件(個人帳、債信資料……)；

4. 償還期限：7 年 (每期一個月計 84 期)；

5. 適用利率：年息 8.4%。

議決：1. 核准金額：20 萬元。

2. 還款期限：7 年。

3. 年利率：8.4%。

4. 本會議通過後，次日起一個月內完成放款。

(三). 不動產擔保借款案

案由：請討論#123 習進平申請不動產擔保借款 200 萬元案。

說明：1. 經 106 年 10 月 10 日放款委員會議決送審；

2. 依儲蓄互助社放款委員會組織規則第 9 條第 2 項規定辦理；

3. 借款人及連保人信用狀況如附件(個人帳、聯徵中心個人信用報告……)；

4. 鑑價小組會議紀錄及擔保品鑑價報告；

5. 本社單一社員借款額度上限 300 萬元；(社股金與公積金總額百分之十)

6. 償還期限：20 年 (每期一個月計 240 期)；

7. 適用利率：年息 3%。

議決：1. 核准金額：200 萬元

2. 還款期限：20 年

3. 年利率：3%。

4. 本會議通過後，次日起二個月內辦妥借款合同並取款。

放款委員會會議紀錄

社號：_____

106 年度 第 40 次會議紀錄

社名：_____

時間：中華民國 106 年 10 月 10 日 12 時 分

地點：社辦公室

主席：林港口

出席人員：林港口、洪水、涂石留

一、下列借款申請已被批准：

存摺號碼	姓名	申請金額	批准金額	是否為抵押借款	用途摘要
100	方順昌	100,000	100,000	否	購置家電
1002	林豔紅	30,000	30,000	否	繳稅；追認案
合計：筆數		2	筆	批准金額：\$ 130,000	

二、下列借款申請已被否決或經擱置延於下期會議討論

存摺號碼	姓名	申請金額	否決 / 擱置原因	用途摘要
444	李太生	1,000,000	還款能力不佳	還債
以下空白				

三、下列借款申請經初審後，提交理事會討論：

存摺號碼	姓名	申請金額	提交原因	用途摘要
105	郭清文	800,000	超過放款委員會權限	投資
11	林港口	200,000	理事超其股金借款	購買傢具
以下空白				

四、其他討論事項

放款委員#11 林港口審核自身申請案件時，自行利害關係迴避。

主席：林港口

秘書：洪水

三. 『借款餘額』計算

問題一：設甲社員至 104/11/20 止，其股金結餘 150,000 元，借款結餘 120,000 元，104/11/21 申請小額優惠放款 50,000 元，社以股金內放款授權專職先行核放，是否違反規定？

問題二：小額優惠放款授權專職先行核放，是否違反規定？

四. 放款款項之支付

依儲蓄互助社辦理放款實施要點第 17 條辦理

『社員借款應以支票或電匯、轉帳支付，但借款金額五萬元內得經理事會授權專職以現金支付並由借款人親自簽收領訖。』

五. 匯款憑證、身分證影本、傳票之黏貼

1. 匯款憑證正本(支票影本)、支出/轉帳傳票(簽署完整)影本固定黏貼在借據背面。
2. 匯款憑證/支票影本黏貼於支出憑證黏貼簿。
3. 身分證影本浮貼在借款申請書背面。

六. 已清償借據之處理

依儲蓄互助社辦理放款實施要點第 8 條辦理

『社員於還清借款後，原借據應加蓋「本借款已償還」之戳章，並應歸還予社員，**社自留影本存查。**』

七. 已取得支付命令及確定證明書/民事判決及確定證明書/債權憑證之處理

非清償中或非強制執行中，每 5 年須向法院申請核發債權憑證。

八. 『#129 暫付款』及 『#229 暫收款』之帳目使用

除六年平儲解約及科目調整暫時使用外，不得使用。

九. 參加協會、區會研習或活動之費用

1. 報名費，其入帳科目為「#5712 教育開支」。
幹部-#57122 幹部訓練費、員工-#57123 員工訓練費
2. 膳雜費及交通費，其入帳科目為「#5316 差旅費」；須編列領據。(附件一)
3. **聯誼活動費用**，其入帳科目為#57125 幹部聯誼活動費，**不宜支領膳雜費及交通費。**

一〇. 社員團體互助基金墊款帳務處理

1. 墊付時，以#115 短期墊款按社員帳號逐筆入帳。
2. 收回時，以#215 應付代收款按社員帳號逐筆入帳，再與#115 短期墊款沖轉並認列經辦費收入。
3. 編製明細備查簿；(附件二)。
4. **上年度已催繳未結清時，本年度停止墊付。(未遵循輔導者，負清償責任)**
5. 帳務處理

設 105/5/25 墊付防癌險保費 5 單位計 5,885 元(1,177@10)

帳號	姓名	科目代號	科目名稱	借貸金額	借據號	基金號	協議單號
000005	巴梅英	1153	防癌險墊款	借 1177			
000007	賴秋月	1153	防癌險墊款	借 1177			
000013	盧光明	1153	防癌險墊款	借 1177			
000014	柯杜秋妹	1153	防癌險墊款	借 1177			
▶ 000015	賴秋桂	1153	防癌險墊款	借 1177			
000000	霧台	1101	庫存現金	貸 5885			

於 105/7/5 收回#5 之 1 單位保費 1,280 元

帳號	姓名	科目代號	科目名稱	借貸	金額	借據號	基金號	協議單號
000005	巴梅英	1101	庫存現金	借	1280			
▶ 000005	巴梅英	2157	代收防癌險	貸	1280			

帳號	姓名	科目代號	科目名稱	借貸	金額	借據號	基金號	協議單號
▶ 000005	巴梅英	2157	代收防癌險	借	1280			
000005	巴梅英	1153	防癌險墊款	貸	1177			
000005	巴梅英	43015	社員防癌險手續費收入	貸	103			

一一.簿記會計科目之報表列印設定

1. 資產負債科目

會計科目: 110 科目名稱: 現金 正常借貸方: D 科目分類: 資產

本月借方金額: [] 本年借方金額: [] 本月貸方金額: [] 本年貸方金額: [] 目前科目結餘: []

報表列印設定

- 資產負債表要印出本科目
- 損益表要印出本科目
- 日報表要印出本科目
- 總分類帳要印出本科目
- 明細分類帳本科目不要印出

存檔(I) 取消(C)

2. 損益科目

會計科目: 4104 科目名稱: 穩定基金股息 正常借貸方: C 科目分類: 收入

本月借方金額: [] 本年借方金額: [] 本月貸方金額: [] 本年貸方金額: 306,420 目前科目結餘: 306,420

報表列印設定

- 資產負債表要印出本科目
- 損益表要印出本科目
- 日報表要印出本科目
- 總分類帳要印出本科目
- 明細分類帳本科目不要印出

存檔(I) 取消(C)

一二.幹部三節禮品、聚餐

1. 三節禮品

- (1) 須編列預算。(未編列者不應支出)
- (2) 不得發放現金。(屬酬勞金-違反互助社法)
- (3) 年度累計逾 1,000 元以上需開立扣繳憑單。
- (4) 入帳科目為「#5929 其他什項」。**

2. 會餐

- (1) 須編列預算。
- (2) 配合會議(應有會議紀錄)。
- (3) 入帳科目為「#5321 會議費」。

一三. 原民會及縣政府資本門補助(經由民意代表或地方人士爭取之設備補助)帳務處理

設社經由議員取得存摺列表機一台 32,600 元，105 年 1 月 10 日安裝完成並支付設備費用，105 年 2 月 20 日縣政府撥款。

(1) 105/1/10 款項支付(傳票號碼 #105)

借：154 辦公設備 32,600
 貸：1121 郵局存款 32,600

※簿記系統之『檔案(B)』→『(a)財產管理』→『(1)財產清冊及折舊』建檔。

使用年限 5 年，殘值 0 元。

財產編號	財產名稱	購買日期	購買傳票號	累計折舊會計科	折舊費
C0006	電腦一組	102/10/11	18	155	55102
C0007	事務機	102/05/13	30	155	55102
▶ C008	存摺列表機	105/01/20	105	155	55102

財產編號	C008	財產名稱	存摺列表機
購買日期	105/01/20	資產會計科目代號	154 辦公設備
使用年限(年)	5	累計折舊會計科目	155 累計折舊-辦公設備
購置傳票號	105	折舊費用會計科目	55102 辦公設備折舊

數量	1	單價	32,600	總價	32,600
保管人	王加加	單位	台	估計殘值	
期折舊金額	6,520	累計折舊額		帳面價值	32,600
最近折舊日期	105/01/20	最近折舊之傳票號		折舊提列方式	<input checked="" type="radio"/> 年底提列 <input type="radio"/> 每月提列

新增(A)	修改(E)	刪除(D)	搜尋(E)	重新整理(R)	列印(P)	提列折舊(H)	關閉(C)
-------	-------	-------	-------	---------	-------	---------	-------

(2) 105/2/20 縣政府匯入補助款(傳票號碼 #120)

借：1121 郵局存款 32,600
 貸：155 累計折舊-辦公設備 32,600

※簿記系統之『檔案(B)』→『(a)財產管理』→『(1)財產清冊及折舊』之【累計折舊額】鍵入 32,600

財產編號	財產名稱	購買日期	購置傳票號	累計折舊會計科	折舊費
C0006	電腦一組	102/1011	18	155	55102
C0007	事務機	102/0513	30	155	55102
C008	存摺列表機	105/0120	105	155	55102

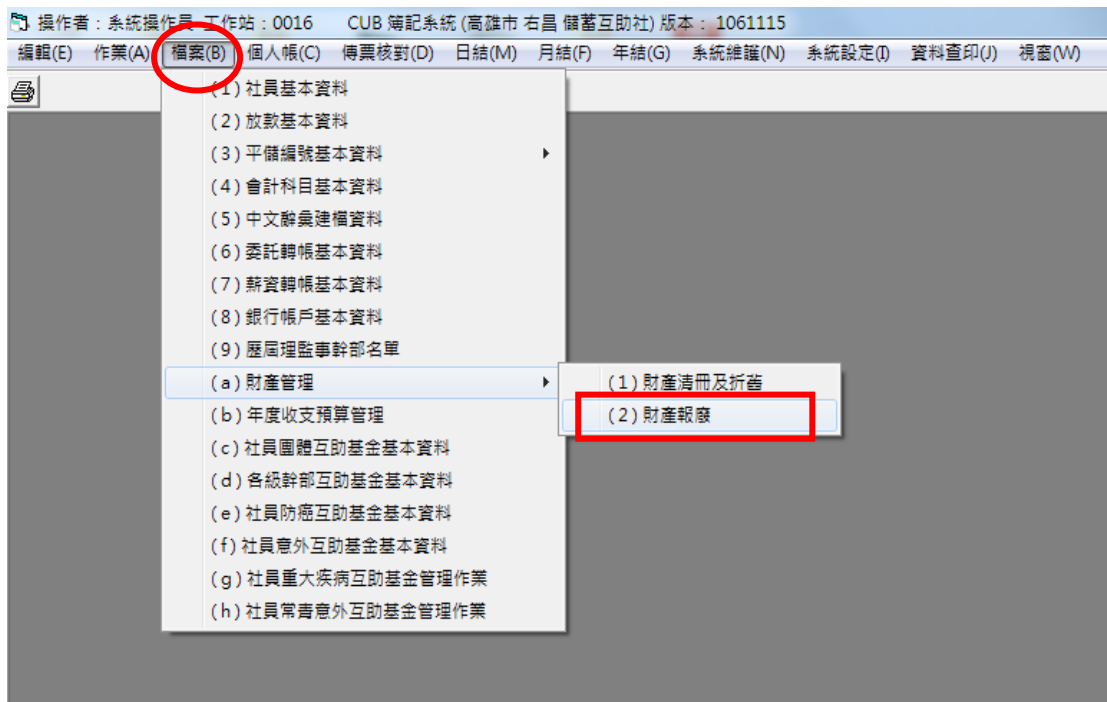
財產編號	C008	財產名稱	存摺列表機		
購買日期	105/01/20	資產會計科目代號	154	辦公設備	
使用年限(年)	5	累計折舊會計科目	155	累計折舊-辦公設備	
購置傳票號	105	折舊費用會計科目	55102	辦公設備折舊	

數量	1	單價	32,600	總價	32,600
保管人	王加加	單位	台	估計殘值	
期折舊金額	6,520	累計折舊額	32,600	帳面價值	
最近折舊日期	105/01/20	最近折舊之傳票號	120	折舊提列方式	<input checked="" type="radio"/> 年底提列 <input type="radio"/> 每月提列

新增(A)	修改(E)	刪除(D)	搜尋(E)	重新整理(R)	列印(P)	提列折舊(H)	關閉(C)
-------	-------	-------	-------	---------	-------	---------	-------

一四.辦公設備報廢

1. 程序：理事會會議列案同意，並由監事會確認；
2. 將『帳面價值』轉列『折舊費用』，即『帳面價值』歸“0”；
3. 在《『單位社簿記系統』→『檔案(B)』→『(a)財產管理』→(2)財產報廢→報廢(H)→勾選→開立傳票》進行帳務處理。



4. 簿記帳務處理說明

設將財產事務機報廢，其『帳面價值』1,300 元

財產編號	財產名稱	購買日期	購買傳票號	累計折舊會計科目	折舊費
C030	印表機	101/1024	8	155	55102
C031	電腦	102/1126	17	155	55102
C032	事務機	102/0514	8	155	55102

財產編號	C032	財產名稱	事務機
購買日期	102/05/14	資產會計科目代號	154 辦公設備
使用年限(年)	5	累計折舊會計科目	155 累計折舊-辦公設備
購置傳票號	8	折舊費用會計科目	55102 辦公設備折舊
數量	1	單價	6,500
保管人	杜惠珍	單位	台
期折舊金額	1,040	累計折舊額	5,200
最近折舊日期	105/12/31	最近折舊之傳票號	36
總價	6,500	估計殘值	1,300
帳面價值	1,300	折舊提列方式	<input checked="" type="radio"/> 年底提列 <input type="radio"/> 每月提列

(1)將檔案資料之『估計殘值』“1,300”修改成為“0”

估計殘值	0
帳面價值	1,300

(2)將『期折舊金額』改成『帳面價值』之金額。

(3)修改折舊提列方式為『每月提列』。

期折舊金額	1,300	累計折舊額	5,200	帳面價值	1,300
最近折舊日期	105/12/31	最近折舊之傳票號	36	折舊提列方式	<input type="radio"/> 年底提列 <input checked="" type="radio"/> 每月提列

(4)執行

提列折舊(H)

財產編號/名稱	資產科目	購置日期	購置傳票	總價	估計殘值	期折舊	帳面價值	方式	備註說明
0032 印表機	154	102/05/14	8	6,500	1,300	1,300	M	OK	1

全選/全取消 開立傳票 關閉離開

數量: 1 單價: 6,500 總價: 6,500
 保管人: 杜惠珍 單位: 台 估計殘值:
 期折舊金額: 1,300 累計折舊額: 6,500 帳面價值:
 最近折舊日期: 106/10/28 最近折舊之傳票號: 1 折舊提列方式:
 年底提列 每月提列

新增(A) 修改(E) 刪除(D) 搜尋(E) 重新整理(R) 列印(P) 提列折舊(H) 關閉(C)

霧台 106/10/28 折舊提列-C032 1 日結 月結 列印 繳款才論輸入協議單號

帳號	姓名	科目代號	科目名稱	借貸金額	借據號	基金號	協議單號
000000	霧台	55102	辦公設備折舊	D 1300			
000000	霧台	155	累計折舊-辦公設備	C 1300			

(5)執行

報廢(H)

操作者: 系統操作員 工作站: 0001 CUB 簿記系統(屏東縣霧台儲蓄互助社) 版本: 1060415

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳票核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(I) 視窗(W)

- (1) 社員基本資料
- (2) 放款基本資料
- (3) 平儲編號基本資料
- (4) 會計科目基本資料
- (5) 中文聯建權資料
- (6) 委託轉帳基本資料
- (7) 薪資轉帳基本資料
- (8) 銀行帳戶基本資料
- (9) 廢單理賠專幹部名單
- (a) 財產管理**
 - (1) 財產清冊及折舊
 - (2) 財產報廢**
- (b) 年度收支預算管理
- (c) 社員團體互助基金基本資料
- (d) 各級幹部互助基金基本資料
- (e) 社員防癌互助基金基本資料
- (f) 社員意外互助基金基本資料
- (g) 社員重大疾病互助基金管理作業
- (h) 社員常壽意外互助基金管理作業

(&2) 財產報廢(01) 操作者: 系統操作員 工作站: 0001 CUB 簿記系統(屏東縣霧台儲蓄互助社) 版本: 1060415

財產編號	財產名稱	購置日期	購置傳票號	累計折舊會計科	折舊費用
C002	電腦	086/0930		155	55102
C003	印表機	086/0930		155	55102
C007	數據機	086/1130		155	55102
C008	光碟機	091/0723		155	55102
C011	照相機	084/0128		155	55102

報廢(H)

列印(P)

關閉(C)

財產編號/名稱	資產科目	購置日期	購置傳票	總價	估計殘值	期折舊	帳面價值	方式	備註說明
<input type="checkbox"/> 0029 液晶顯示器	154	101/10/24	8	2,888		963		Y	
<input type="checkbox"/> 0030 印表機	154	101/10/24	8	2,790		930		Y	
<input checked="" type="checkbox"/> 0032 事務機	154	102/05/14	8	6,300		1,300		M	OK: 2

全選/全取消 開立傳票 關閉離開

姓名: 霧台 日期: 106/10/28 備註: 財產報廢-C032 傳票號: 2

日結 月結 列印 協議前欠之
繳款才需輸
入協議單號

帳號	姓名	科目代號	科目名稱	借貸	金額	借據號	基金號	協議單號
▶ 000000	霧台	155	累計折舊-辦公設備	D	6500			
000000	霧台	154	辦公設備	C	6500			

(6) 列印『財產報廢表』

(&2) 財產報廢(01) 操作者: 系統操作員工作站: 0001 CUB 簿記系統(屏東縣 霧台 儲蓄互助社) 版本: 1060415

財產編號	財產名稱	購置日期	購置傳票號	累計折舊會計科	折舊費用
▶ C002	電腦	086/0930		155	55102
C003	印表機	086/0930		155	55102
C007	數據機	086/1130		155	55102
C008	光碟機	091/0723		155	55102
C011	照相機	084/0128		155	55102

報廢(H) 列印(P) 關閉(C)

操作者: 系統操作員 工作站: 0002 CUB 簿記系統(屏東縣 霧台 儲蓄互助社) 版本: 1061115

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳票核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料查印(J) 視窗(V)

(&2) 財產報廢(01) 操作者: 系統操作員工作站: 0002 CUB 簿記系統(屏東縣 霧台 儲蓄互助社) 版本: 1061115

財產編號	財產名稱	購置日期	購置傳票號	累計折舊會計科	折舊費用
▶ C002	電腦	086/0930		155	55102
C003	印表機	086/0930		155	55102
C007	數據機	086/1130		155	55102
C008	光碟機	091/0723		155	55102
C011	照相機	084/0128		155	55102
C032	事務機	102/0514	8	155	55102

請選擇列印條件

起始報廢日期: 106/01/01 取消

起迄報廢日期: 106/10/28 列印

報廢(H) 列印(P) 關閉(C)

屏東縣 霧台 儲蓄互助社													
財 產 報 廢 表													
清冊起訖日期：106/01/01~106/10/28										頁次： 1 / 1			
										列印日期：106/10/28			
編號	報廢日期	設備名稱	保管人	數量	單位	取得日期	報廢金額	估計殘值	耐用年限	提列日期	本期提列	提列累計	帳面餘額
0032	106/10/28	事務機	杜惠珍	1	台	102/05/14	6,500	0	5	106/10/28	0	6,500	0
本頁小計：		1 筆					6,500				0	6,500	0
合 計：		1 筆					6,500				0	6,500	0
			理事長：					司 庫：					製表人：

一五.扣繳申報事項

1. 薪資、津貼、獎金。(含臨時工)
2. 專業服務費(勞務費)：律師、會計師、建築師、**技師**、代書或**請工**等之報酬支出。(專業證照)(9A)
(憑證應為發票、代發票、或貼印花稅票之銀錢收據)
3. 租金支出。
4. 幹部三節支出(單人累計逾 1,000 元以上)。
5. 公益團體之捐助款(含教會)。
6. **107/1/31 前申報。**
7. 依據「所得稅法」第八十八條各類所得扣繳之規定、「各類所得之扣繳率及扣繳辦法」及「所得稅法」第一百十四條規定，扣繳義務人未依第八十八條規定扣繳稅款者，除限期責令補繳應扣未扣或短扣之稅款及補報扣繳憑單外，並按應扣未扣或短扣之稅額處一倍以下之罰鍰；其未於限期內補繳應扣未扣或短扣之稅款，或不按實補報扣繳憑單者，應按應扣未扣或短扣之稅額處三倍以下之罰鍰。儲蓄互助社應於給所得時，依規定辦理申報扣繳，以避免稅捐稽徵單位依違反扣繳義務人之罰則處罰。

一六.外幣淨值明細表

1. 表格如附件(**附件三**)
2. 評價日為每月最後一日(30/31)，若遇休假日，則往前計。
3. 每月同財報陳報督導、南區辦事處、區會。
4. 每月入簿之利息，因為避免帳務處理困擾，當月兌換台幣後入帳。
5. 外幣存款兌換損益之認列，平時以實現為原則，於年終辦理結算及決算時，應按成本與市價孰低法評價，以決算日中央銀行外幣結帳價格或交易銀行匯價重新評估，其與原購入總金額間之差額，如有跌價損失應列入當期損益計算，並設置備抵損失之評價科目，市價回升時，應在貸方餘額之範圍內沖減評價科目。

一七.金融商品評價表

1. 表格如附件(**附件四**)
2. 評價日為每月最後一日(30/31)，若遇休假日，則往前計。
3. 每月同財報陳報督導、區會。
4. 每月入簿之利息，若為外幣計價，因為避免帳務處理困擾，當月兌換台幣後入帳。
5. 帳務處理應按月以成本與市價孰低法評價，並就購買金融商品未實現損失提列準備。

一八.原始憑證:

1. 出具人為**公司**，憑證須為發票；(遊覽車之車資憑證必為發票)
2. 私人名義出具之收據內容應有出具人(A)姓名(B)地址(C)身份證統一編號(D)印章；
3. 收據或發票之社名須**全銜**『屏東縣○○儲蓄互助社』。
4. **憑證與黏貼簿之黏貼處加蓋「已付訖」之戳章。**
5. **因支出憑證不符而受稅務機關裁罰，經辦人(專職或社務助理)需負賠償責任。**

一九.各類傳票

1. 各類傳票應確實於各簽章處經各相關人員簽章確認。
2. 對社員收取現金時，收款單『社員確認簽署』處或支出/轉帳傳票空白處要求社員或代理人簽名或署印。
3. 按傳票號碼順序固定裝訂成冊並做**彙冊封頁**且蓋騎縫章。

二〇.股金及LS理賠金繼承文件

1. 領取股金委託書兼領據。(附件五)
2. 繼承系統表。(附件六)
3. 被繼承社員出生至死亡謄本。(可向戶政要求供辦理繼承用)
4. 理賠備查簿。(附件七)

二一.助學貸款之辦理

放款利率：2%(上限：4%)。

二二.移交清冊

社章程第 70 條：本社於每屆理事、監事改選前，應將圖記、未完成案件、檔案、財務及人事等資料造具清冊**一式四份**，於**下屆理事長選出**後，**當場以一份連同圖記移交新任理事長及監交人**，並於**十五日**內由新任理事長會同監交人接收完畢及將該清冊報請協會備查。逾期未完成移交者，除依法處理外，得報請協會及主管機關將原頒圖記、備案證書及會員證書予以註銷或作廢，重新頒發。

前項監交人由新任常務監事擔任之。

二三.年結轉及決算

1. 簿記系統版本為 1061115；
2. 結、決算日期 106/12/31；
3. 已實現損益認列
 - (1) 銀行定期存款利息**(限複利計息者)**；
借：#114X 應收銀行利息
貸：#4102X 聯邦銀行
 - (2) 存放協會利息；
借：#114X 應收存放協會利息
貸：#4103X 七年期存放協會
 - (3) 外幣存款匯兌評價損失；
借：#5923 兌換損失
貸：#111Z 備抵損失-外幣存款
 - (4) 外幣存款匯兌評價回升；**(上限#111Z 備抵損失-外幣存款餘額)**
借：#111Z 備抵損失-外幣存款

貸：#4923 兌換收益

(5) 金融商品評價損失；

借：#5922 未實現跌價損失

貸：#146 備抵跌價損失

(6) 金融商品兌評價回升；(上限#146 備抵跌價損失餘額)

借：#146 備抵跌價損失

貸：#4922 未實現增價收益

4. 準備提撥

(1) 放款呆帳費用；

借：#5151 呆帳費用

貸：#132 備抵呆帳-貸放社員

(2) 應收帳款呆帳費用；

※挪用應收款移至 114Y-應收侵占款項

借：#114Y 應收侵占款項

貸：#1149 應收款項

※提撥備抵損失-侵占款項

借：#5916 應收帳壞帳費用

貸：#114Z 備抵損失-侵占款項

5. 教育金及公益金結轉

(1) 教育金沖轉#5712 『教育開支』

借：#273 教育金

貸：#57121 社員教育費

#57122 幹部訓練費

#57123 員工訓練費

#57124 協會雜誌費

(2) 公益金沖轉#5631 『捐贈與補助支出』。

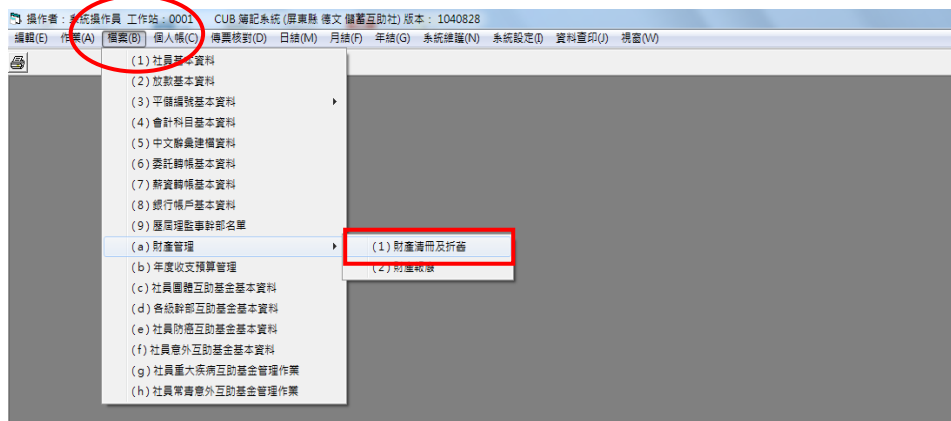
借：#272 公益金

貸：#5631 捐贈與補助支出

(3) 上限為#273 教育金及#272 公益金餘額。

6. 折舊提列。

按簿記系統-檔案(B)-財產管理(a)-財產清冊及折舊(1)-提列折舊(H)



操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 德文 儲蓄互助社) 版本：1040828

編輯(E) 作業(A) 權限(B) 個人帳(C) 傳真核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(J) 視窗(W)

(&1) 財產清冊及折舊(O1) 操作者：系統操作員工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 德文 儲蓄互助社) 版本：1040828

財產編號	財產名稱	購買日期	購買傳票號	累計折舊會計科目	折舊費
C0001	辦公桌	078/06/17	01	155	55102
C0002	辦公桌	078/06/17	02	155	55102
C0003	公文櫃(櫃)	078/06/17	03	155	55102
C0004	打印機針織	078/06/17	04	155	55102

財產編號 C0001 財產名稱 辦公桌

購買日期 078/06/17 資產會計科目代號 154 辦公設備

使用年限(年) 5 累計折舊會計科目 155 備抵折舊-辦公設備

購買傳票號 01 折舊費用會計科目 55102 辦公設備折舊

數量 4 單價 總價 14,000

保管人 包梅華 單位 張 估計殘值

期折舊金額 2,800 累計折舊額 14,000 帳面價值

最近折舊日期 083/12/31 最近折舊之傳票號 01 折舊提列方式 年底提列 每月提列

新增(A) 修改(E) 刪除(D) 搜尋(E) 重新整理(R) 列印(P) 提列折舊(H) 關閉(C)

檢視財產清冊各項結餘是否與帳上結餘相符？

7. 股息發放方式設定

(1)本項作業應於 12 月 20 日前確認並完成設定。

(2)已辦理備轉金業務之社，皆以備轉金發放。

(3)簿記系統內定發放項目；(不宜自行增加)

(&2) 發放項目設定(O1) 操作者：系統操作員工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：10.

發放代號	發放名稱	發放代號	會計科目	借貸別	預設金額	序號
G00000	發放現金	G00000	1101	C		000001
G00001	轉入股金					
G00002	轉備轉金					

發放代號 G00000

發放名稱 發放現金

會計科目 1101 庫存現金

借貸方 貸

預設金額 0

新增 修改 刪除 儲存 放棄 離開

(4)個人股息發放方式設定

(&4) 股息發放方式設定(O1) 操作者：系統操作員工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

選取範圍輸入

社員帳號	社員姓名	股息發放方式	股息轉入帳號	備轉金息發放方式	備轉金息轉入帳號
000007	龍慧芬	G00002	000007	G00002	000007
000010	涂政傑	G00002	000010	G00002	000010
000012	柯丁時花	G00002	000012	G00002	000012
000014	何巴久妹	G00002	000014	G00002	000014
000015	何惠珍	G00002	000015	G00002	000015
000017	何惠珠	G00002	000017	G00002	000017
000018	巴順花	G00002	000018	G00002	000018
000022	李淑妹	G00002	000022	G00002	000022
000024	柯淑夏	G00002	000024	G00002	000024
000025	杜松順	G00002	000025	G00002	000025
000029	賴金男	G00002	000029	G00002	000029
000030	羅秋妹	G00002	000030	G00002	000030
000031	曾智齊	G00002	000031	G00002	000031
000044	麥雲香	G00002	000044	G00002	000044
000047	柯美香	G00002	000047	G00002	000047
000051	林柏妹	G00002	000051	G00002	000051

股息發放名稱 轉備轉金 股息轉入帳號姓名 龍慧芬

備轉金息發放名稱 轉備轉金 備轉金息轉入帳號姓名 龍慧芬

8. 日結→月結

9. 年結

(1) 年結試算及年結

操作者：系統操作員 工作站：0130 CUB 簿記系統 (屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳真核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料查印(J) 視窗(W)

前次月結日期：103/12/31 現在準備執行 103 年度之年結作業

各項利率及法定提撥比率設定		年結試算	
211	利息攤還年利率%	20.00000000	取消
212	每一股股息	0.08333010	試算->
226	備轉金息年利率%	0.20000000	確定年結
272	公益金提撥%	2.00000000	
273	教育金提撥%	3.00000000	
321	公積金提撥%	20.00000000	

年結試算

股利備 息攤金 息遠息

前年度未分配盈餘

積虧損

本年年度損益

公積金

教育金

益金

本年未分配盈餘(累):

列印試算表

請輸入各項計息利率及法定提撥比，按[試算]鍵預覽估算金額...

(2) 列印報表

A. 月報

- (A). 12 月份報表於年結後列印；
- (B). 增印決算後資產負債表；
- (C). 通報備份存檔

操作者：系統操作員 工作站：0130 CUB 簿記系統 (屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳真核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料查印(J) 視窗(W)

(&6) 資產負債表(01) 操作者：系統操作員 工作站：0130 CUB 簿記系統 (屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

請選擇報表種類

子科目全部顯示印出 查詢日期

決算前 決算後

B. 年終決算報告書

- (A). 點選 **新增(A)** 產生新『資料年度』，按 **Enter** 執行。

操作者：系統操作員 工作站：0130 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳真核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料查印(I) 視窗(W)

(&d) 年終結算報告書(01) 操作者：系統操作員工作站：0130 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

資料年度：102/12/31

業務概況 盈餘分配表 教育金收支表 公益金收支表 各項業務比較表

封面日期 103/02/13 封面文號 屏儲山字第006號

成社日期 077/04/23 每股金額 100 元。

社址 屏東縣屏東市天津街33號 電話 08-7361235

102年底社員人數20歲以上 418人，20歲以下 60人，團體社員 3人，合計 481人。

社員增減：101年底 470名，102年底 481名，增 11名，減 名。

股金儲蓄額：101年度結餘 22,034,163 102年度結餘 22,626,524 增減額 592,361。

全年每人每月平均儲蓄額：101年平均 259元，102年平均 371元，增減額 112元。

全年平均儲蓄率：101年平均 74.70%，102年平均 78.32%，增減 3.62%。

總團股數 2,608,301股，每股分配金額 0.091667元，股息年利率 1.100000%。

放款利率：年利率 10.200000%。

支出比例：支出 ÷ 收入 = 46.50%。

103年社員常年大會：日期 103/01/18 地點 屏東縣原住民文化會館

新增(A) 修改(E) 刪除(D) 搜尋(E) 重新整理(R) 報告書列印 存入財報 關閉(C)

(B). 資料填寫及修正

a 業務概況

- (a). 封面日期及封面文號(配合督導收件作業)，正式列印時填入。
- (b). 成社日期-請於檔案(B)-社員基本資料，建立入社日期。
- (c). 放款利率，以主要放款之年利率填寫。
- (d). 107年社員常年大會之日期及地點，按實際填寫。

b 教育金收支表

操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳真核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料查印(I) 視窗(W)

(&d) 年終結算報告書(01) 操作者：系統操作員工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

資料年度：103/12/31

業務概況 盈餘分配表 教育金收支表 公益金收支表 各項業務比較表

摘要	金額	摘要	金額
102年度決算前教育金結餘	204,890	社員教育費	
102年度年終決算教育金提撥	91,620	幹部訓練費	
103年教育開支		員工訓練費	
		儲蓄互助社雜誌費	
合計	296,510	103年度決算前教育金結餘	230,088
		合計	230,088

新增(A) 修改(E) 刪除(D) 搜尋(E) 重新整理(R) 報告書列印 存入財報 關閉(C)

c.公益金收支表

操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828
 編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳票核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(I) 資料查印(J) 視窗(W)

資料年度：103/12/31

業務概況	盈餘分配表	教育金收支表	公益金收支表	各項業務比較表
摘要	金額	摘要	金額	
102年度決算前公益金結餘	328,297	社會慈善事業		
102年度年終決算公益金提撥	18,324	社會教育事業		
103年收受之捐款與補助		公共建設事業		
		社會福利事業		
		災害救濟		
		103年度決算前公益金結餘	353,821	
合計	346,621	合計	353,821	

新增(A) 修改(E) 刪除(D) 搜尋(E) 重新整理(R) 報告書列印 存入財報 關閉(C)

(C).列印報告書

a.確認收件日期及排定發文文號；(1 月底 2 月初告知各位收件日期)

b.在『業務概況』頁面執行，點選 **報告書列印**；

c.列印完成點選 **存入財報**。

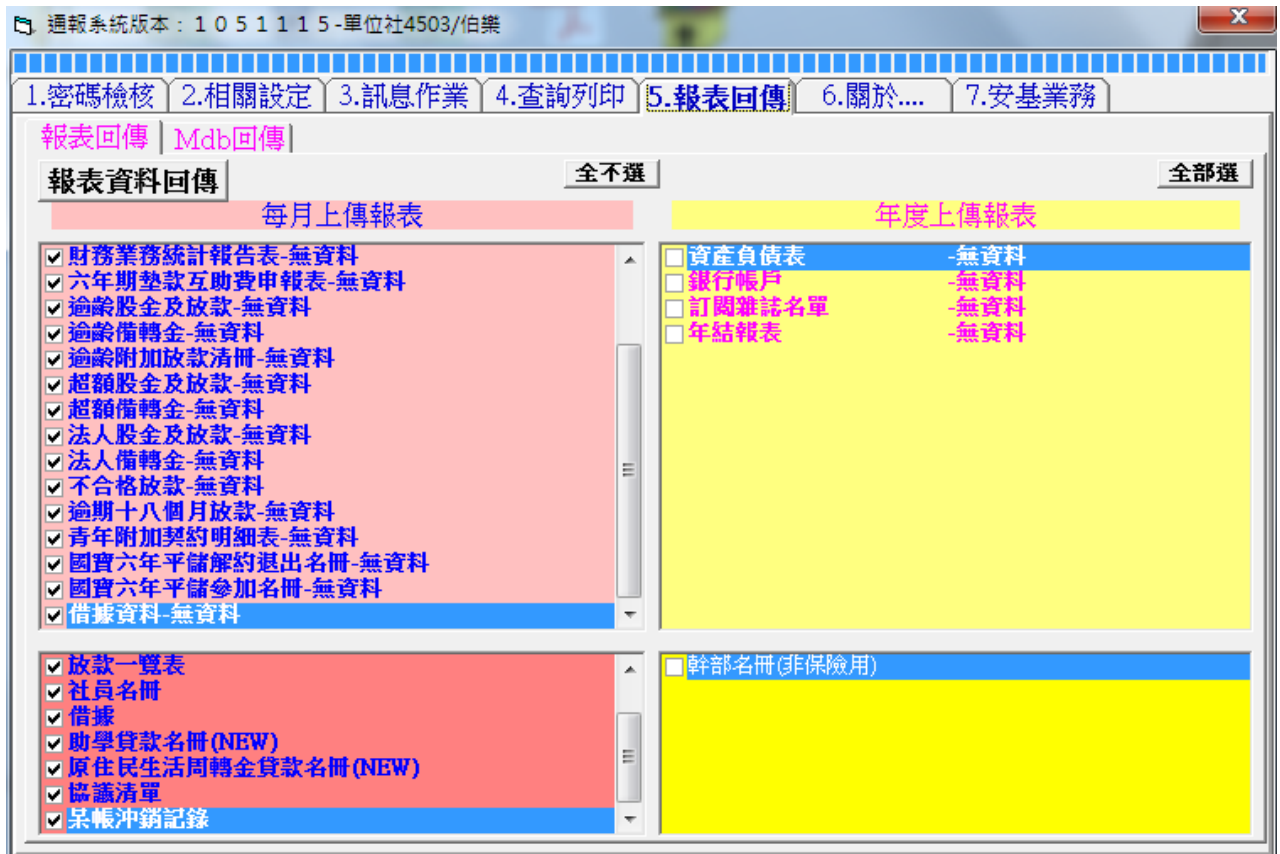
操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

資料年度：103/12/31

業務概況	盈餘分配表	教育金收支表	公益金收支表	各項業務比較表
封面日期	封面文號			
成社日期 077/04/23	每股金額 100 元。			
社址 屏東縣屏東市天津街33號	電話 08-7334996			
103年底社員人數20歲以上 400 人，20歲以下 61 人，團體社員 2 人，合計 463 人。				
社員增減：102年底 481 名，103年底 463 名，增 名，減 18 名。				
股金儲蓄額：102年度結餘 22,626,524 103年度結餘 23,494,881 增減額 868,357。				
全年每人每月平均儲蓄額：102年平均 371 元，103年平均 337 元，增減額 -34 元。				
全年平均儲蓄率：102年平均 78.32 %，103年平均 91.14 %，增減 12.82 %。				
總團股數 2,712,890 股，每股分配金額 0.083333 元，股息年利率 1.000000 %。				
放款利率：年利率 %。				
支出比例：支出 ÷ 收入 = 57.46 %。				
104年社員常年大會：日期 地點				

新增(A) 修改(E) 刪除(D) 搜尋(E) 重新整理(R) 報告書列印 存入財報 關閉(C)

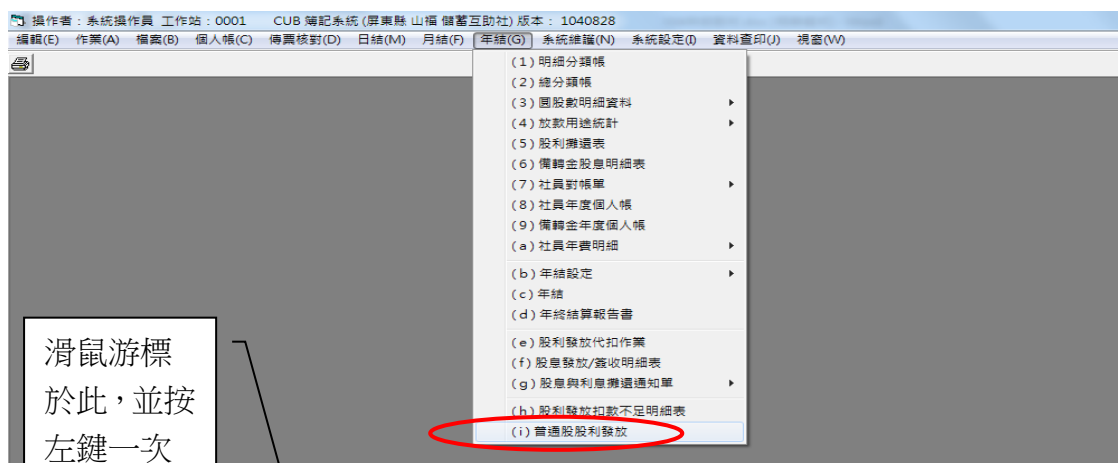
10. 通報作業



11. 股息發放

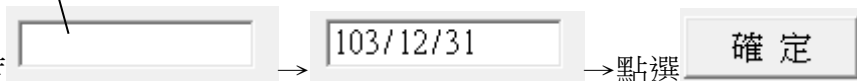
- (1) 股息發放皆須於社員大會完成後辦理。
- (2) 最先發放對象為轉帳方式，如轉入備轉金、轉入股金。
- (3) 股息發放作業

A. 進入普通股股利發放作業區



B. 點選股息年度

本例為發放 103 年股息



操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣山福 儲蓄互助社) 版本：1040828
 編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳單核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(I) 視窗(W)

(&i) 普通股股利發放(01) 操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

股息年度： 1103/12/31 確定

社員帳號	1234567890	股息		股息傳票號	
社員姓名		利息攤還		扣款合計	

發放方式 發放名稱 1234567890 群組代號 發放帳號 發放帳號姓名 090/01/01 協會發扣款識別 成年 未成年

修改(E) 搜尋(E) 重新整理(R) 股息發放 紙鈔換算 關閉(C)

C. 點選 **股息發放**

操作者：系統操作員 工作站：0129 CUB 簿記系統(屏東縣山福 儲蓄互助社) 版本：1040828
 編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳單核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(I) 視窗(W)

(&i) 普通股股利發放(01) 操作者：系統操作員 工作站：0129 CUB 簿記系統(屏東縣山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

股息年度： 1103/12/31 確定

社員帳號	社員姓名	傳票號碼	群組代號	股身	序號	扣款代號	扣款名稱	扣款金額	扣
000007	龍慧芬		306						
000010	涂政傑		000010						
000012	柯丁時花		000011						
000014	何巴久妹		000014						
000015	何惠珍		14						
000017	何惠珠		000014						
000018	巴順花		000281						
000022	李淑妹		12						

社員帳號 000007 社員姓名 龍慧芬 股息 377 股息傳票號 扣款合計

發放方式 發放名稱 轉備轉金 群組代號 306 發放帳號 000007 發放帳號姓名 龍慧芬 協會發扣款識別 成年 未成年

修改(E) 搜尋(E) 重新整理(R) 股息發放 紙鈔換算 關閉(C)

D. 轉股金或備轉金

(A). 點選發放資料選項，點選『轉入股金』或『轉備轉金』

操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣山福 儲蓄互助社) 版本：1040828
 編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳單核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(I) 視窗(W)

(&i) 普通股股利發放(01) 操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

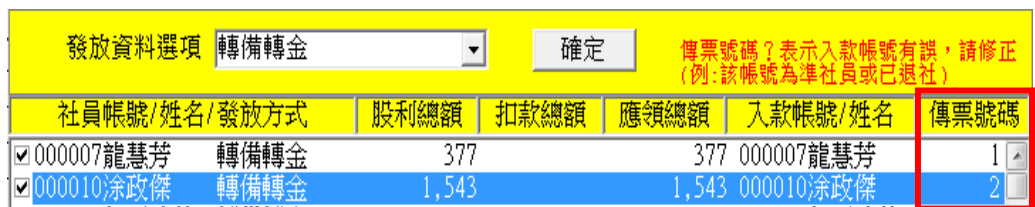
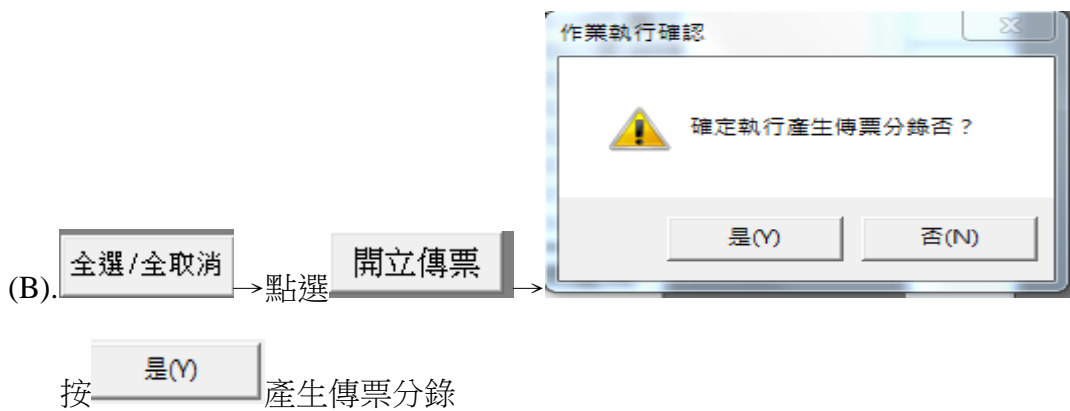
股息年度： 1103/12/31 確定

發放資料選項 所有未發放(帳號) 所有未發放(群組) 發放現金 轉入股金 轉備轉金

社員帳號/姓名	扣款總額	應領總額	入款帳號/姓名	傳票號碼
000007 龍慧芬	377	000007 龍慧芬		
000010 涂政傑	1,543	000010 涂政傑		
000012 柯丁時花	274	000012 柯丁時花		
000014 何巴久妹	1,785	000014 何巴久妹		
000015 何惠珍	3,065	000015 何惠珍		
000017 何惠珠	5,014	000017 何惠珠		
000018 巴順花	867	000018 巴順花		
000022 李淑妹	5,909	000022 李淑妹		
000024 柯淑夏	181	000024 柯淑夏		
000025 杜松順	445	000025 杜松順		
000029 賴金芳	734	000029 賴金芳		
000030 羅秋妹	1,851	000030 羅秋妹		
000031 曾智齊	510	000031 曾智齊		
000044 麥雲香	2,406	000044 麥雲香		

全選/全取消 開立傳票 關閉離開

修改(E) 搜尋(E) 重新整理(R) 股息發放 紙鈔換算 關閉(C)



(C).列印『股息明細表』

操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳單核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料查印(J) 視窗(W)

(&f) 股息發放/簽收明細表(O1) 操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

報表總類選項
 明細表 簽收明細表 詳單選項
 社員帳號 群組號碼 發放方式

起訖發放 G00002 ~ G00002 轉備轉金 查詢年度 103/12/31 確定

扣款不足,實領金額以負數顯示

操作者：系統操作員 工作站：0130 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳單核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料查印(J) 視窗(W)

(&f) 股息發放/簽收明細表(O1) 操作者：系統操作員 工作站：0130 CUB 簿記系統(屏東縣 山福 儲蓄互助社) 版本：1040828

報表總類選項
 明細表 簽收明細表 詳單選項
 社員帳號 群組號碼 發放方式

起訖發放 G00002轉備轉金 ~ G00002轉備轉金 查詢年度 103/12/31 確定

扣款不足,實領金額以負數顯示

社員帳	社員姓名	總股數	股息發放方式	入款帳號/姓名	股息	利息攤費	扣款金額
000007	龍慧芬	4,529	轉備轉金	000007 龍慧芬	377		
000010	涂政傑	15,251	轉備轉金	000010 涂政傑	1,271	272	
000012	柯丁時花	3,293	轉備轉金	000012 柯丁時花	274		
000014	何巴久妹	21,426	轉備轉金	000014 何巴久妹	1,785		
000015	何惠珍	15,006	轉備轉金	000015 何惠珍	1,250	1,815	
000017	何惠珠	16,762	轉備轉金	000017 何惠珠	1,397	3,617	
000018	巴順花	10,406	轉備轉金	000018 巴順花	867		
000022	李淑妹	14,178	轉備轉金	000022 李淑妹	1,181	4,728	

rpt1300a

縮放比例 100%

屏東縣 山福 儲蓄互助社

103年度股息發放明細表

列印日期：104/01/20 頁次：1 / 16

帳號	姓名	群組	發放方式	總股數	入款帳號/姓名	股息	利息攤費	扣款金額	扣款摘要	傳票號	實領金額
000007	龍慧芬	306	轉備轉金	4,529	000007 龍慧芬	377	0	0		1	377
000010	涂政傑	000010	轉備轉金	15,251	000010 涂政傑	1,271	272	0		2	1,543
000012	柯丁時花	000011	轉備轉金	3,293	000012 柯丁時花	274	0	0		3	274
000014	何巴久妹	000014	轉備轉金	21,426	000014 何巴久妹	1,785	0	0		4	1,785
000015	何惠珍	14	轉備轉金	15,006	000015 何惠珍	1,250	1,815	0		5	3,065
000017	何惠珠	000014	轉備轉金	16,762	000017 何惠珠	1,397	3,617	0		6	5,014
000018	巴順花	000281	轉備轉金	10,406	000018 巴順花	867	0	0		7	867
000022	李淑妹	12	轉備轉金	14,178	000022 李淑妹	1,181	4,728	0		8	5,909
000024	柯淑夏	12	轉備轉金	2,174	000024 柯淑夏	181	0	0		9	181
000025	杜松順	000025	轉備轉金	5,344	000025 杜松順	445	0	0		10	445
000029	羅金男	000030	轉備轉金	8,811	000029 羅金男	734	0	0		11	734
000030	羅秋妹	000030	轉備轉金	18,527	000030 羅秋妹	1,577	274	0		12	1,851
000031	曾智齊	000031	轉備轉金	6,125	000031 曾智齊	510	0	0		13	510
000044	梁雲香	000044	轉備轉金	10,981	000044 梁雲香	915	1,491	0		14	2,406
000047	柯美香	000407	轉備轉金	9,137	000047 柯美香	761	0	0		15	761
000051	林柏妹	51	轉備轉金	9,426	000051 林柏妹	785	0	0		16	785
000052	蔡余健雄	487	轉備轉金	4,097	000052 蔡余健雄	341	0	0		17	341
000055	杜秋妹	000055	轉備轉金	7,741	000055 杜秋妹	645	0	0		18	645
000057	蔡桂玉		轉備轉金	4,799	000057 蔡桂玉	400	0	0		19	400
000058	賴阿忠	000058	轉備轉金	5,356	000058 賴阿忠	446	60	0		20	506
000060	巴綠花	60	轉備轉金	2,422	000060 巴綠花	202	0	0		21	202
000061	宋玉花	000061	轉備轉金	22,054	000061 宋玉花	1,838	2,047	0		22	3,885
000062	蔣信雄	000062	轉備轉金	25,738	000062 蔣信雄	2,145	694	0		23	2,839
000063	羅淑花	000063	轉備轉金	24,418	000063 羅淑花	2,035	0	0		24	2,035
000066	柯動靈	000065	轉備轉金	383	000066 柯動靈	32	0	0		25	32
000070	巴秋花	70	轉備轉金	13,515	000070 巴秋花	1,126	0	0		26	1,126
000074	沙貞妹	000074	轉備轉金	6,288	000074 沙貞妹	524	0	0		27	524
000076	何耀光	000014	轉備轉金	7,422	000076 何耀光	618	750	0		28	1,368
000078	彭耀美	78	轉備轉金	9,341	000078 彭耀美	778	0	0		29	778
000081	楊雅淳	543	轉備轉金	8,761	000081 楊雅淳	730	192	0		30	922
本頁小計：	30 筆			314,111		26,170	15,940	0			42,110
合計：	30 筆			314,111		26,170	15,940	0			42,110

扣款代號：A=社員年費

E. 發放現金

(A). 現金股息發放作業前，按『發放方式-』列印『105年度股息發放簽收表』

操作者：系統操作員 工作站：0001 CUB 簿記系統 (屏東縣 霧台 儲蓄互助社) 版本：1060415
 編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳真核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(U) 視窗(W)

(Rf) 股息發放/簽收明細表(O1) 操作者：系統操作員工作站：0001 CUB 簿記系統 (屏東縣 霧台 儲蓄互助社) 版本：1060415

報表總類選項
 明細表 簽收明細表

資料排序選項
 社員帳號 群組號碼 發放方式

起訖發放 G00000發放現金 ~ G00001轉入股金 查詢年度 105/12/31 確定

扣款不足, 實領金額以負數顯示

社員帳	社員姓名	總股數	股息發放方式	入款帳號/姓名	股息	利息攤還	扣款金額
000005	巴梅英	17,600	發放現金	000005 巴梅英	440		
000007	賴秋月	144	發放現金	000007 賴秋月	4		
000014	柯杜秋妹	3,468	發放現金	000014 柯杜秋妹	87		
000016	麥春江	9,300	發放現金	000016 麥春江	233		
000020	杜巴金花	19,740	發放現金	000020 杜巴金花	494		
000022	巴意香	2,304	發放現金	000022 巴意香	58		
000029	巴康年英	9,712	發放現金	000029 巴康年英	243		
000031	賴菊玉	2,868	發放現金	000031 賴菊玉	72		
000034	賴素貞	5,009	發放現金	000034 賴素貞	125		
000048	麥菊玉	6,312	發放現金	000048 麥菊玉	158		
000053	賴玉華	384	發放現金	000053 賴玉華	10		
000069	包秋明	3,780	發放現金	000069 包秋明	95		
000078	趙燕芬	41,915	發放現金	000078 趙燕芬	1,048		

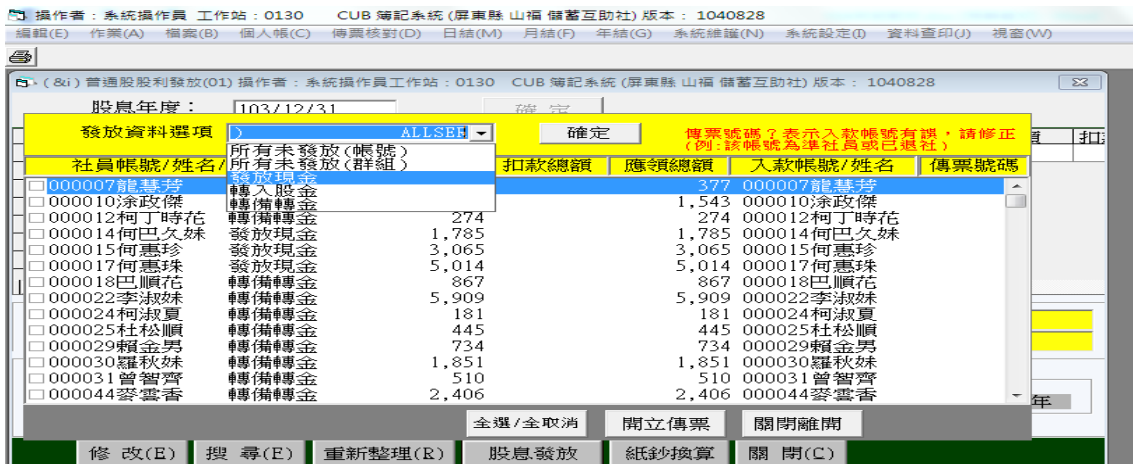
rp1300b 縮放比例 100%

屏東縣 霧台 儲蓄互助社
 105年度股息發放簽收表
 列印日期：106/11/10 頁次：1 / 19

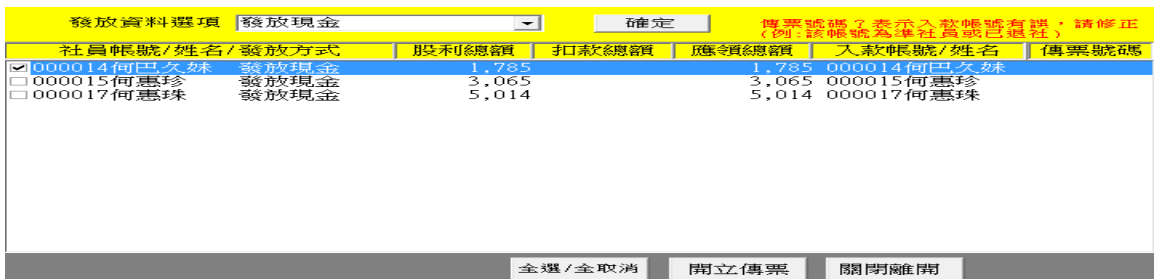
帳號	姓名	群組	發放方式	總圖股數	入款帳號/姓名	股息	利息攤還	扣款金額	扣款摘要	傳票號	實領金額	群組小計	領款簽章
000005	巴梅英		發放現金	17,600	000005 巴梅英	440	0	10 A:\$10			430		
000007	賴秋月		發放現金	144	000007 賴秋月	4	0	0 A:\$10	----不足扣款----		4		
000014	柯杜秋妹		發放現金	3,468	000014 柯杜秋妹	87	0	10 A:\$10			77		
000016	麥春江		發放現金	9,300	000016 麥春江	233	0	10 A:\$10			223		
000020	杜巴金花		發放現金	19,740	000020 杜巴金花	494	0	10 A:\$10			484		
000022	巴意香		發放現金	2,304	000022 巴意香	58	0	10 A:\$10			48		
000029	巴康年英		發放現金	9,712	000029 巴康年英	243	0	10 A:\$10			233		
000031	賴菊玉		發放現金	2,868	000031 賴菊玉	72	0	10 A:\$10			62		
000034	賴素貞		發放現金	5,009	000034 賴素貞	125	0	10 A:\$10			115		
000048	麥菊玉		發放現金	6,312	000048 麥菊玉	158	0	10 A:\$10			148		

(B). 社員到社領取現金『入帳作業』

a. 點選發放資料選項，點選『發放現金』

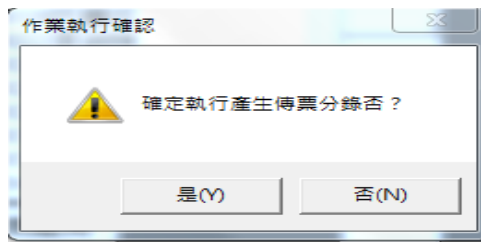


b. 勾選領取現金股息帳戶



c. 點選

開立傳票



d. 按  產生傳票分錄

發放資料選項		發放現金	確定		傳票號碼?表示入款帳號有誤,請修正 (例:該帳號為準社員或已退社)	
社員帳號/姓名/發放方式	股利總額	扣款總額	應領總額	入款帳號/姓名	傳票號碼	
<input checked="" type="checkbox"/> 000014何巴久妹 發放現金	1,785		1,785	000014何巴久妹	3	
<input type="checkbox"/> 000015何惠珍 發放現金	3,065		3,065	000015何惠珍		
<input type="checkbox"/> 000017何惠珠 發放現金	5,014		5,014	000017何惠珠		

e. 列印傳票，請領款人於『股息發放簽收表』簽署

操作者: 系統操作員 工作站: 0001 CUB 簿記系統(屏東縣山福儲蓄互助社) 版本: 1040828 - [支出轉帳傳票 01]

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳票核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(U) 視窗(W)

帳號: 000014 姓名: 何巴久妹 日期: 104/11/21 備註: 股息轉入 傳票號: 3

借借	金額	借借	金額	借借	金額	借借	金額
D	1785						
C	1785						

會計科目總表

104/1121 3 借方金額: 1,785 股/儲餘額: 179,287 5PS單位數:

月份 104/11 上個月 貸方金額: 1,785 貸餘額: 6PS單位數:

備轉金餘額: 27,018

F. 更動發放方式

擬將『發放現金』改為『轉入股金』。

至『年結(G)』→『(i)普通股股利發放』→點選『股息年度』產生發放股息年度時間

操作者: 系統操作員 工作站: 0002 CUB 簿記系統(屏東縣壽台儲蓄互助社) 版本: 1060415

編輯(E) 作業(A) 檔案(B) 個人帳(C) 傳票核對(D) 日結(M) 月結(F) 年結(G) 系統維護(N) 系統設定(O) 資料重印(U) 視窗(W)

股息年度: 105/12/31 確定

社員帳號	社員姓名	傳票號碼	群組代號	股息
000005	巴梅英			
000007	賴秋月			
▶ 000013	盧光明			
000014	柯杜秋妹			
000016	麥春江			
000020	杜巴金花			
000022	巴意香			
000029	田偉在茲			

社員帳號: 000013 股息: 利息攤還

社員姓名: 盧光明

發放方式: G00000 群組代號:

發放名稱: 發放現金 發放帳號: 00 發放帳號姓名: 盧元芳

修改(E) 搜尋(E) 重新整理(R) 股息發放 紙鈔換算 關閉(C)

步驟(1)：選取變動帳戶。選取擬修改帳號，本例#13 盧光明

股息年度： 105/12/31 確定

社員帳號	社員姓名	傳票號碼	群組代號	股息	序號	扣款代號	扣款名稱	扣款金額	扣
000005	巴梅英				1	C00001	協會費	10,000	
000007	賴秋月								
000013	盧光明								
000014	柯杜秋妹								
000016	麥春江								
000020	杜巴金花								
000022	巴意香								
000029	巴康年英								

社員帳號 000013 股息 304 股息傳票號
 社員姓名 盧光明 利息攤還 扣款合計 10

發放方式 G00000 發放名稱 發放現金 群組代號 發放帳號 000013 發放帳號姓名 盧光明

協會費扣款識別 成年 未成年

修改(E) 搜尋(E) 重新整理(R) 股息發放 紙鈔換算 關閉(C)

步驟(2)：修改

股息年度： 105/12/31 確定

社員帳號	社員姓名	傳票號碼	群組代號	股息	序號	扣款代號	扣款名稱	扣款金額	扣
000005	巴梅英				1	C00001	協會費	10,000	
000007	賴秋月								
000013	盧光明								
000014	柯杜秋妹								
000016	麥春江								
000020	杜巴金花								
000022	巴意香								
000029	巴康年英								

社員帳號 000013 股息 304 股息傳票號
 社員姓名 盧光明 利息攤還 扣款合計 10

發放方式 G00000 發放現金 群組代號 發放帳號 000013 發放帳號姓名 盧光明
 G00001 轉入股金
 G00002 轉備轉金

協會費扣款識別 成年 未成年

存檔

步驟(3)： 完成

股息年度： 105/12/31 確定

社員帳號	社員姓名	傳票號碼	群組代號	股息	序號	扣款代號	扣款名稱	扣款金額	扣
000005	巴梅英				1	C00001	協會費	10,000	
000007	賴秋月								
000013	盧光明								
000014	柯杜秋妹								
000016	麥春江								
000020	杜巴金花								
000022	巴意香								
000029	巴康年英								

社員帳號 000013 股息 304 股息傳票號
 社員姓名 盧光明 利息攤還 扣款合計 10

發放方式 G00001 發放名稱 轉入股金 群組代號 發放帳號 000013 發放帳號姓名 盧光明

協會費扣款識別 成年 未成年

修改(E) 搜尋(E) 重新整理(R) 股息發放 紙鈔換算 關閉(C)

步驟(4)：依上述 D 項方式勾選產生傳票

社員帳號/姓名/發放方式	股利總額	扣款總額	應領總額	入款帳號/姓名	傳票號碼
000013 盧光明 轉入股金	304	10	294	000013 盧光明	

二四. 社員大會手冊及紀錄

1. 版本皆以協會 107 版辦理；
2. 【選舉】可移至『討論提案』之前辦理。
3. 餘裕資金交付協會辦理信託案請列案討論(備用)。
4. 請討論本社餘裕資金交付協會辦理專案存放案(備用)。
5. 手冊加社章程、入社規定及放款規定；
6. 手冊及紀錄之『財產目錄表』以簿記產生；
7. 紀錄附加社員出席簽到簿。
8. 陳報協會及區會社員大會紀錄以掃描檔，電子公文陳報。

二五. 107 年度區會研習及聯誼活動計畫

二六. 理事長印鑑紙

1. 該印模僅提供中華民國儲蓄互助協會用於電子公文建檔，供 貴社發文時使用。
2. 請填寫完整資料並以藍色印台用印。
3. 理事長簽名章、社名長戳如無異動，請於該項目註明「無異動」。
4. 印模更新方式如下：
 - (1). 社於理事長移交就任後，依完成上述格式自行掃描印模檔，於改選年當年 2 月 5 日前提供印模檔給地區督導彙整，協會將統一於 2 月底前更新。(督導請於 2/6 前提供區內印模電子檔)
 - (2). 社未能於改選年當年 2 月 5 日前提供上述印模檔給地區督導彙整，請自行以電子公文方式函送協會更新。

二、 業務 工作	1、會議	1、社員大會：召開_____次。 2、理事會：召開_____次。含臨時理事會
	2、貸放社員	本年度決算後貸放比：_____ % (上年度：_____ %)
	3、獎勵	簿記系統【財務業務統計】之【查詢日期】輸入【1060101】產生之報表得知。
	4、逾期放款及處理	逾放筆數：_____筆，金額：_____元。 (上年度：筆數_____筆，金額；_____元。 逾放比：_____ % (上年度：_____ %) 經訴訟催收程序_____筆，金額_____元。 經訴訟程序尚未清償筆數及結餘
	5、沖銷呆帳	本年度沖銷呆帳_____筆，金額_____元。 沖銷呆帳累計_____筆，金額_____元。 已收回呆帳累計_____筆，金額_____元。
	6、協會借入款項	原借至10_____元。 簿記系統→作業(A)→(4)呆帳沖銷紀錄，產生呆帳沖銷紀錄_____元。
	7、金融商品投資	1. 105年12月31日帳列餘額_____元，市價評估餘額_____元。 備抵跌價損失帳列餘額_____元。 2. 當年度處分利益_____元/處分損失_____元。
	8、轉存外幣	1. 105年12月31日帳列餘額_____元，市價評估餘額_____元。 備抵跌價損失帳列餘額_____元。 2. 當年度兌換收益_____元/兌換損失_____元。
三、 其他	代辦業務	1. 協會 (1). 團體險計 單位、經辦費收入 元。 (2). 防癌險計 單位、經辦費收入 元。 2. 新光產險 (1). 機車險計 單位、經辦費收入 元。 (2). 汽車險計 單位、經辦費收入 元。